Guía del Pagos Electrónicos

Descripción General

La aplicación de pagos electrónico de PortIC permite a los clientes de PortIC el pago mediante el mecanismo de transferencia bancaria sobre cualquier concepto.

El sistema requiere que tanto emisor y beneficiario sean clientes de PortIC y el emisor ser usuario además de alguna banca electrónica de los Bancos “LaCaixa” y Banco Sabadell.

Los clientes de la aplicación de pagos mantienen ellos mismos la relación de cuentas de abono y de cargo sobre donde se realizarán las transferencias u operaciones de pagos. Además de los números de cuentas se añadirán otros datos adicionales para mejorar la operativa del pago como descripciones, emails de aviso, cuenta preferente para el cargo o el abono etc.

A la hora de realizar el pago, PortIC establece una conexión segura con alguno de los bancos para comunicar los datos para la realización de la transferencia. El emisor podrá informar las facturas (facturas y facturas pro forma) de manera automática a través de una pantalla de selección de documentos siempre que dichas facturas hayan sido transferidas a través de PortIC. En cualquier caso siempre podrá crear una entrada para una nueva factura de una manera rápida.

Una vez completados los datos para la transferencia en la pantalla de la aplicación de PortIC, el cliente solicitará realizar el pago. El usuario deberá volver a identificarse delante del banco a través de un usuario y un PIN1 y una vez sea autenticado se le presentarán los datos de la transferencia que deberá confirmar con un segundo PIN2. Si la validación del PIN2 es correcta la entidad bancaria notificará a PortIC que la solicitud de la transferencia se ha realizado correctamente o no. En caso de que la solicitud de la transferencias es aceptada por el banco, PortIC notificará al beneficiario del pago que se ha realizado una solicitud de transferencia a su favor mediante el envío de un correo electrónico con el detalle de la operación. En el detalle de la operación se recibe un documento PDF añadido con las facturas que componen el pago realizado. Con esta inmediatez se permite que el beneficiario libere el servicio de manera rápida al tener una confirmación del pago.

Tanto emisor como beneficiario pueden ver el estado de sus transferencias en curso o bien realizadas mediante consultas dentro de la aplicación.

Algunas consideraciones adicionales

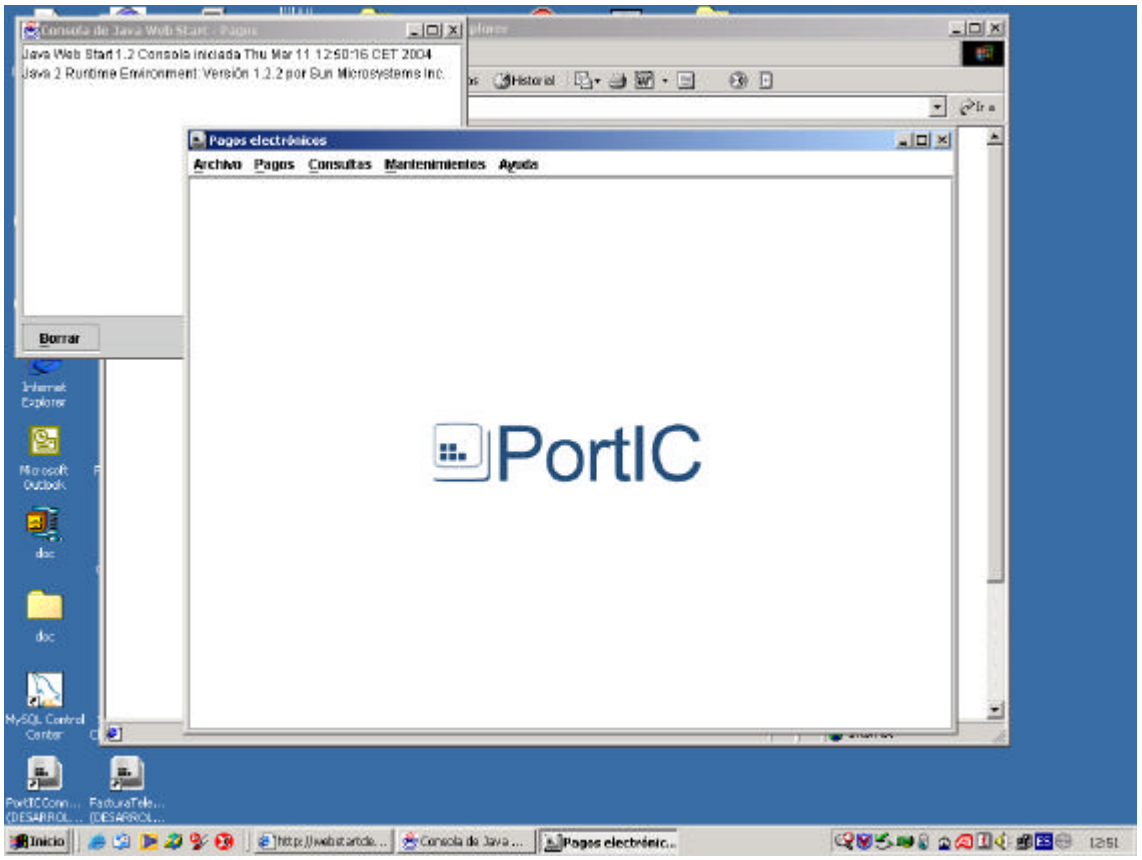
Las entidades bancarias aplicarán comisiones o no según los acuerdos establecidos con las compañías de manera individual.

Las transferencias entre diferentes entidades tienen un plazo de dos días para que sean efectivas.
Una vez realizada la solicitud de transferencia el emisor solamente podrá cancelar dicha transferencia a través de una gestión en su oficina.

Descripción de la aplicación

La aplicación de pagos electrónicos es una aplicación aparte de las aplicaciones de PortIC que se descargan habitualmente (Comunicaciones AAPP, ESMT). Las empresas deberán solicitar EXPLICITAMENTE a PortIC que usuarios tendrán derechos de acceso sobre la aplicación de pagos al tratarse de una aplicación de carácter confidencial.

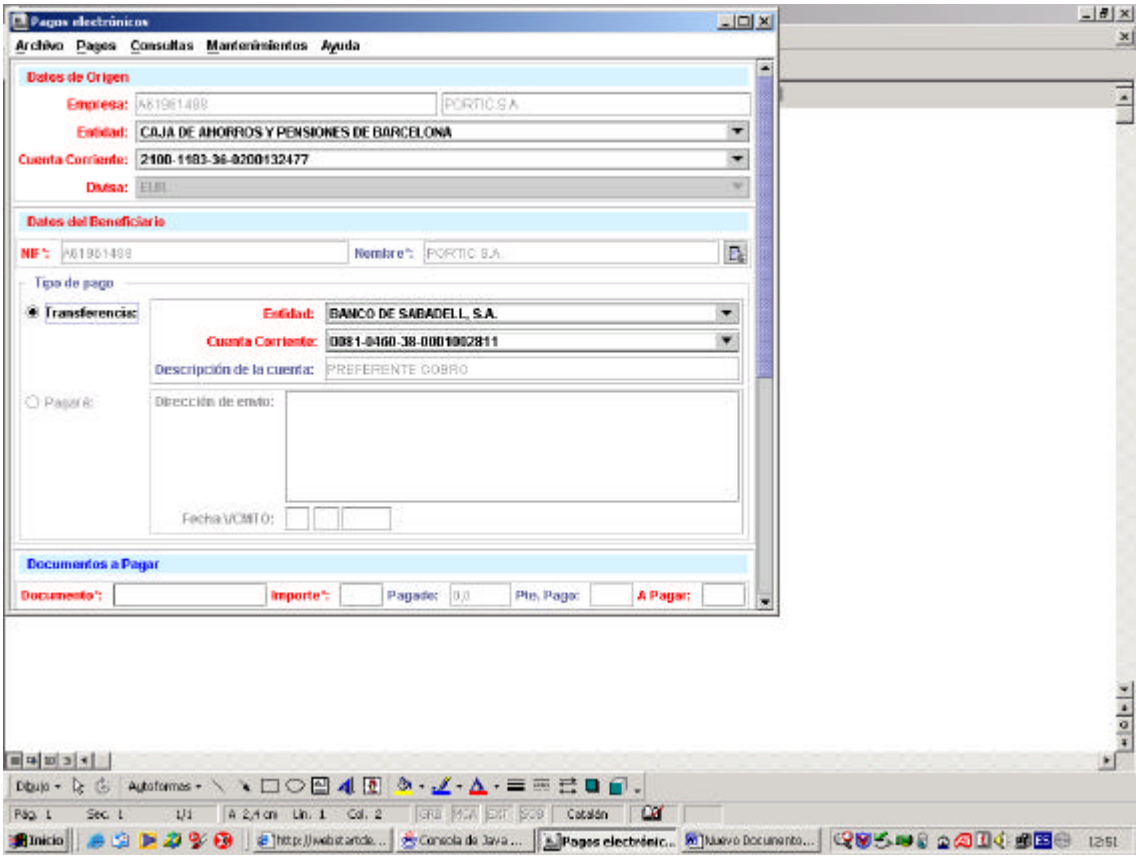
La aplicación cuenta con tres módulos Pagos, Consultas y Mantenimientos de cuentas corrientes. Las pantallas de “Pagos” están dirigidas a realizar el pagos mediante transferencia y ofrecen un link para la página de la Agencia Tributaría para el pago de las liquidaciones aduaneras. El módulo de consultas permite consultar en todo momento el estado de alguna transferencia realizada. Ofrece una visión de los pagos y cobros recibidos a través de PortIC. La pantalla de mantenimiento de cuentas permite añadir, modificar y eliminar las cuentas sobre las que se realizarán las operaciones.


Java Web Start 1.2 Consola iniciada Thu Mar 11 12:50:16 CET 2004
Java 2 Runtime Environment Versión 1.2.2 por Sun Microsystems Inc.
Pagos electrónicos
Archivo Pagos Consultas Mantenimientos Ayuda
Borrar
PortIC

Modulo Pagos

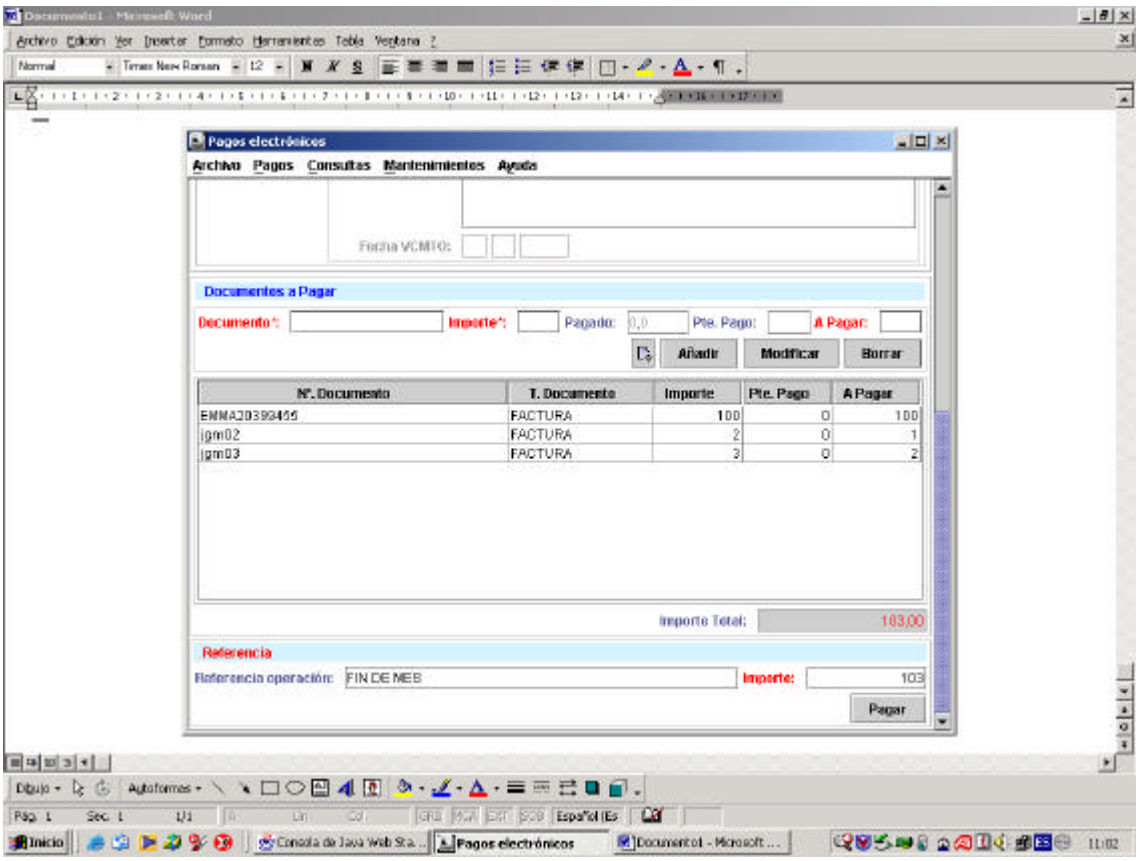
El módulo de pagos permite realizar el pago a través de transferencia bancarias desde cuentas del Banco Sabadell y LaCaixa únicamente en **Euros**.

El usuario escoge alguna de sus cuenta como origen de un menú desplegable y selecciona la empresa beneficiaría a través de una pantalla de soporte.



La aplicación permite ver las observaciones sobre la cuenta de destino (beneficiaria) que la empresa beneficiaría ha indicado y que son importantes para agilizar su gestión.

En la pantalla de pagar la sección de documento a pagar permite de manera opcional indicar que facturas o documentos se pretenden liquidar con el pago. El sistema de pagos electrónicos de PortIC esta ligado con el sistema de Factura electrónica y Factura Pro forma de tal manera que dichas facturas son visibles desde la aplicación de pagos para su liquidación.
La aplicación de pagos permite realizar pagos parciales o totales sobre las facturas y mantener la información sobre los importes pendientes de pagos, etc.

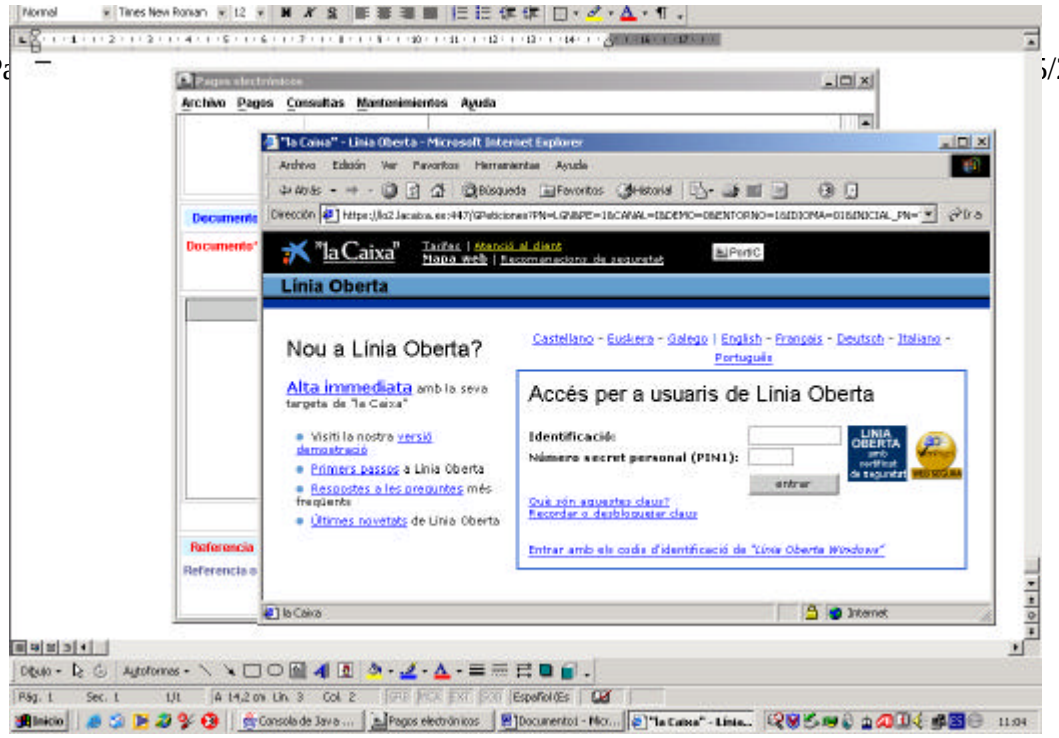


La aplicación calcula automáticamente el importe de la transferencia y permite añadir una referencia sobre la operación. Esta referencia operación es el texto de observaciones que el usuario podrá ver o consultar en sus extractos bancarios o recibos.

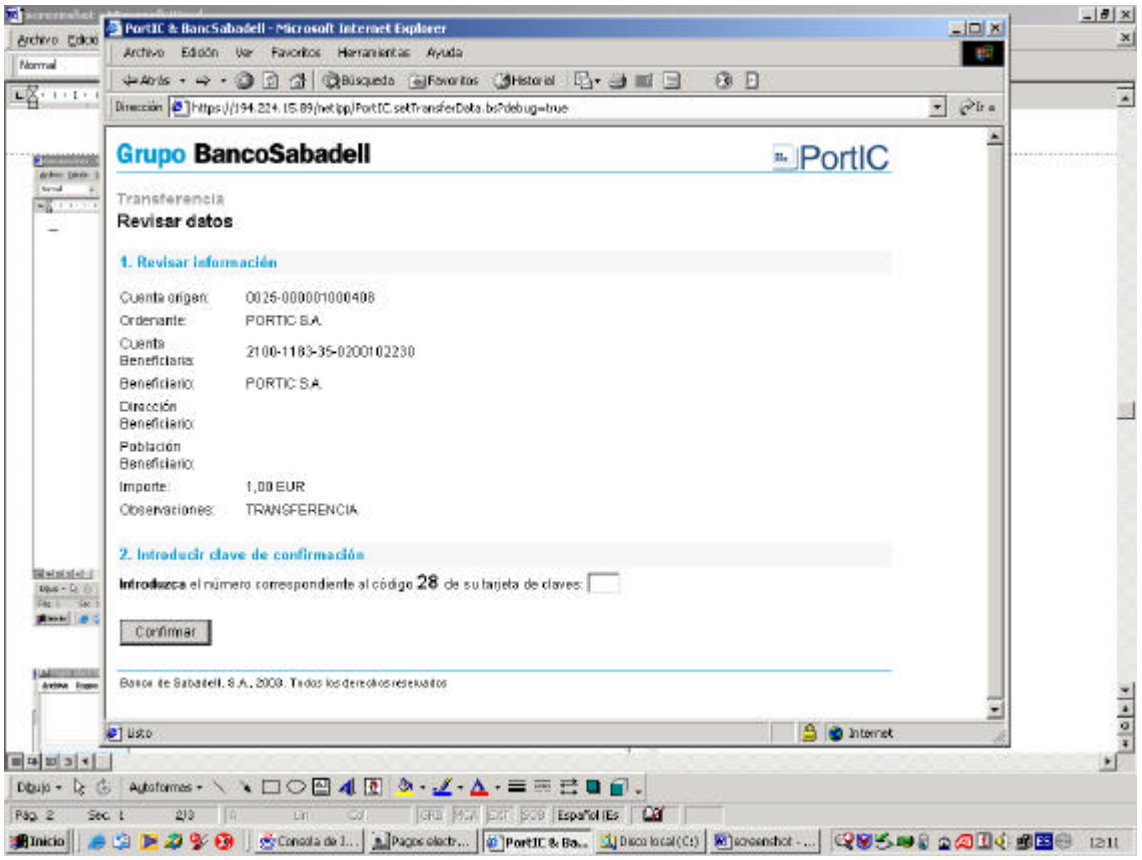
La aplicación tiene un tratamiento optimista del pago del documento, es decir una vez que se ha decidido pagar un documento se decrementa el importe a pagar de dicho documento hasta que no se recibe una contraorden del banco.

Una vez completados los datos de la transferencia el usuario clicará sobre el botón de pagar se le enviará hacia el servicio de banca electrónica de Banco Sabadell o “LaCaixa” en función de la cuenta de origen. El banco solicita al usuario la identificación mediante un nombre de usuario y un pin.

Previamente las entidades bancarias y PortIC han establecido un dialogo seguro encriptado donde PortIC ha informado a la entidad bancaria de todos los datos que desea realizar. Esta comunicación segura tiene elementos adicionales de seguridad con respecto a una comunicación entre una persona con un navegador y la entidad bancaria. El protocolo definido es solamente accesible a través del sistema entre PortIC y la entidad bancaria.


Archivo Pagos Consultas Mantenimientos Ayuda
"la Caixa" - Línia Oberta - Microsoft Internet Explorer
"la Caixa"
Línia Oberta
Nou a Línia Oberta?
Alta immediata amb la seva targeta de "la Caixa"
Accés per a usuaris de Línia Oberta
Identificació:
Número secret personal (PIN1):
entrar

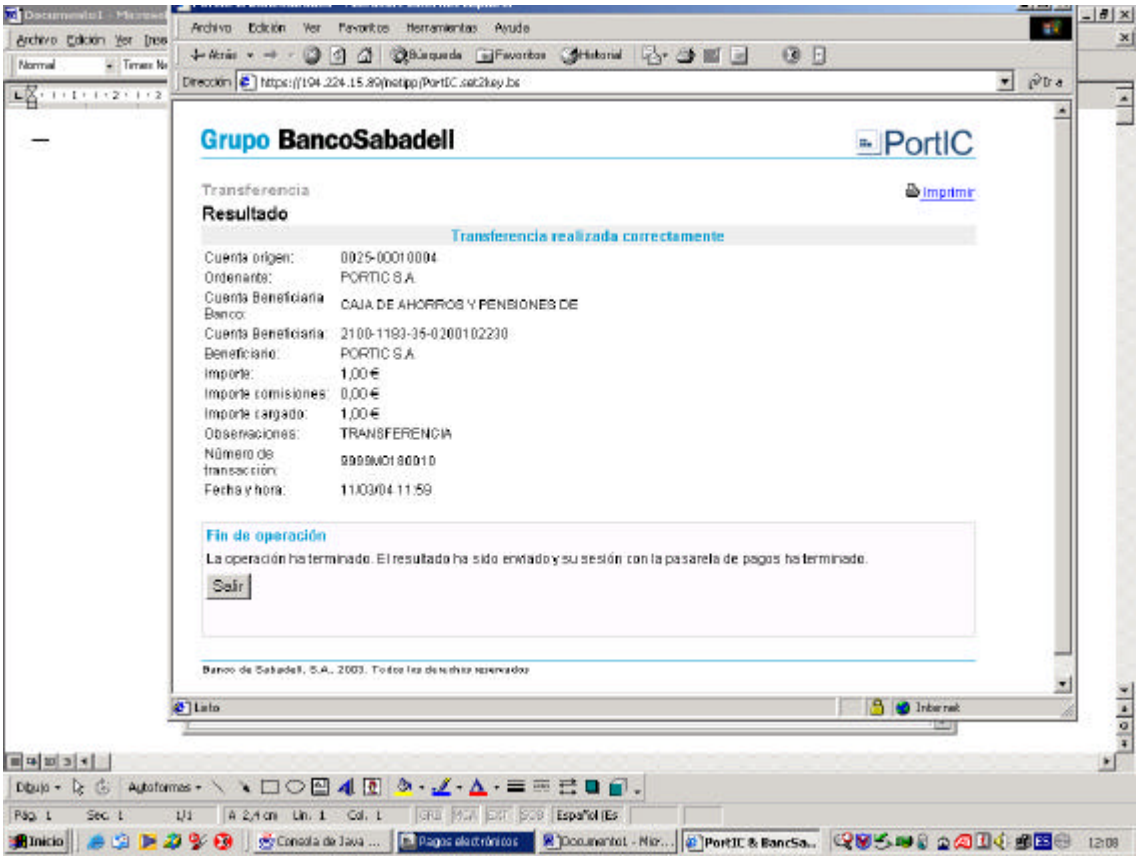
El usuario procede a la realización de la transferencia de igual manera que haría normalmente con su banca electrónica pero de una manera más directa. Después del la pantalla de acceso se le presentan los datos de la transferencia que desea realizar.



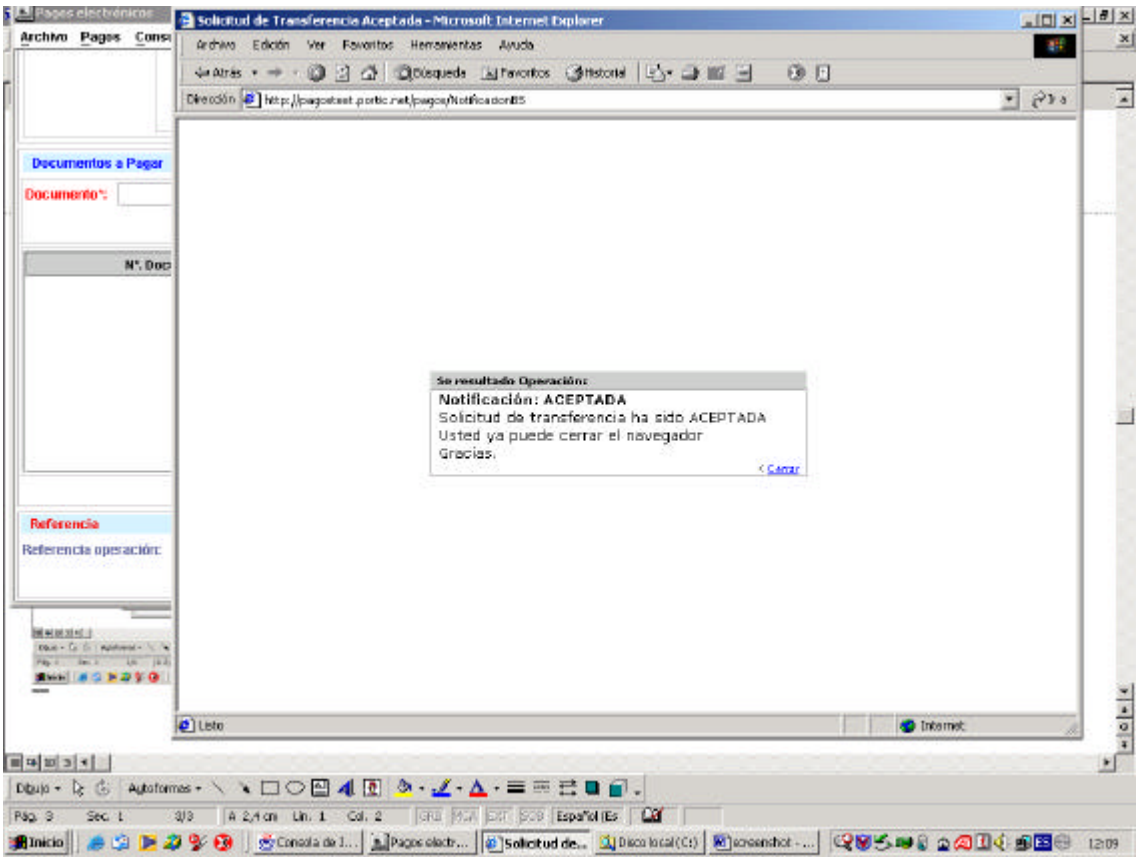
La entidad adicionalmente requiere de un segundo PIN2 de autorización para la realización de la transferencia. El PIN2 suele entregarse a los cliente en formato tarjeta que deben manejar de manera confidencial.
Si el PIN2 es correcto y el cliente tiene saldo disponible se realiza la solicitud de transferencia. Es importante recodar que:

- Las transferencia entre entidades tienen un plazo de realización de dos días LABORABLES.
- Los traspasos (transferencia entre la misma entidad) se realizan de manera inmediata.
- Las comisiones se negocian particularmente entre entidad y empresa.
- Las transferencia NO se pueden cancelar excepto dirigiéndose directamente a la oficina.

El usuario recibe la confirmación sobre la transferencia.



En estos momento la solicitud de transferencia ya ha sido tramitada. Cuando el usuario presione “salir” el banco comunicará a PortIC también de manera segura que se ha realizado la transferencia. El emisor podrá ver el siguiente mensaje.

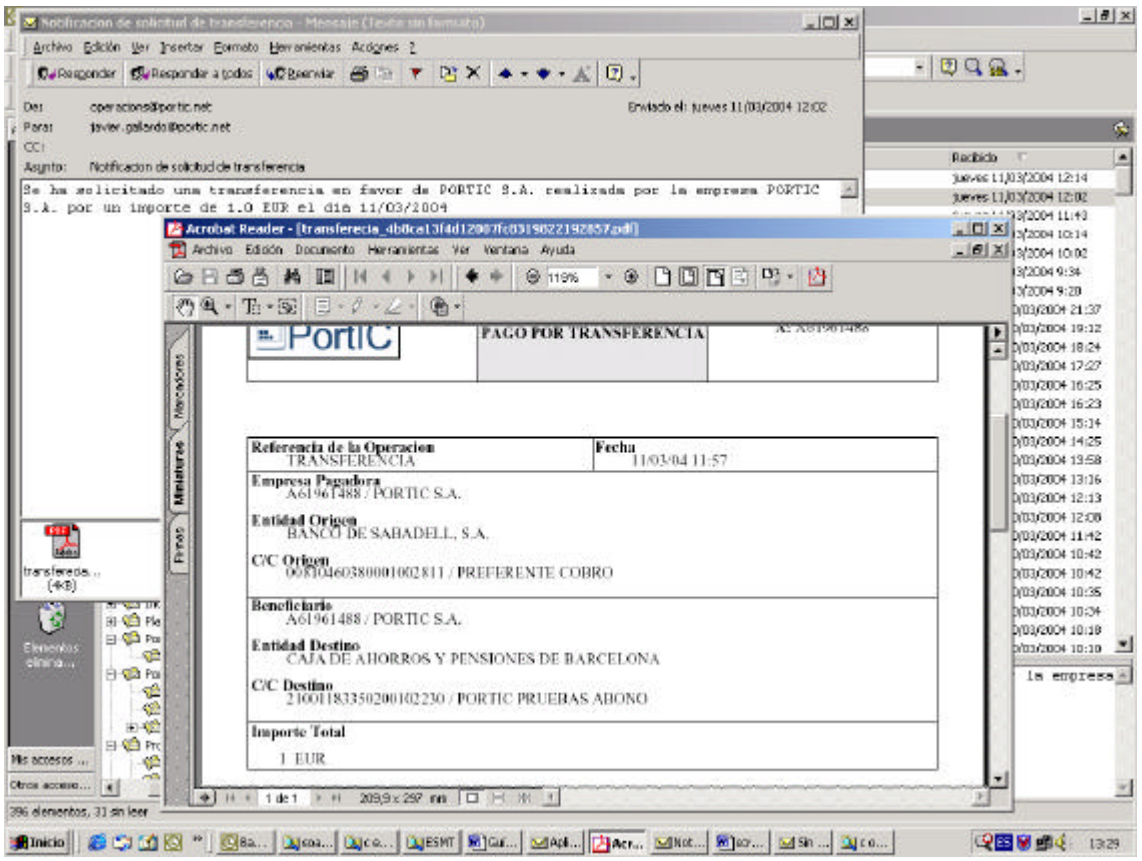


PortIC ha recibido la confirmación de la solicitud de la transferencia y en ese momento comunicará via email con un PDF añadido a la empresa beneficiaría del pago realizado.

La siguiente imagen muestra el email que recibirá la empresa beneficiaría. La empresa beneficiaría indicará sobre que email quiere recibir las notificaciones de aviso. Esta funcionalidad se accede a través del módulo de mantenimiento de cuentas corriente.

En el caso que el emisor cancele la transferencia durante el proceso del pago, PortIC recibe un aviso de solicitud cancelada por el emisor de la transferencia. Con dicha solicitud se restablecen los importes iniciales pendientes de pago de los documentos.

PortIC tiene definido un mecanismo de consulta de seguridad con la entidades bancarias donde se pregunta por todas aquellas transferencias en curso que no se tiene una respuesta afirmativa o negativa. En el caso que la operación lleve más de dos horas sin confirmación el sistema envía un email al emisor de la transferencia y al servicio de atención al cliente alertando de la situación.



PortIC y las entidades bancarias han definidos sistemas automáticos de control de incidencias en caso de perdidas de conexiones y comunicaciones que permiten restablecer el estado de las transacciones.

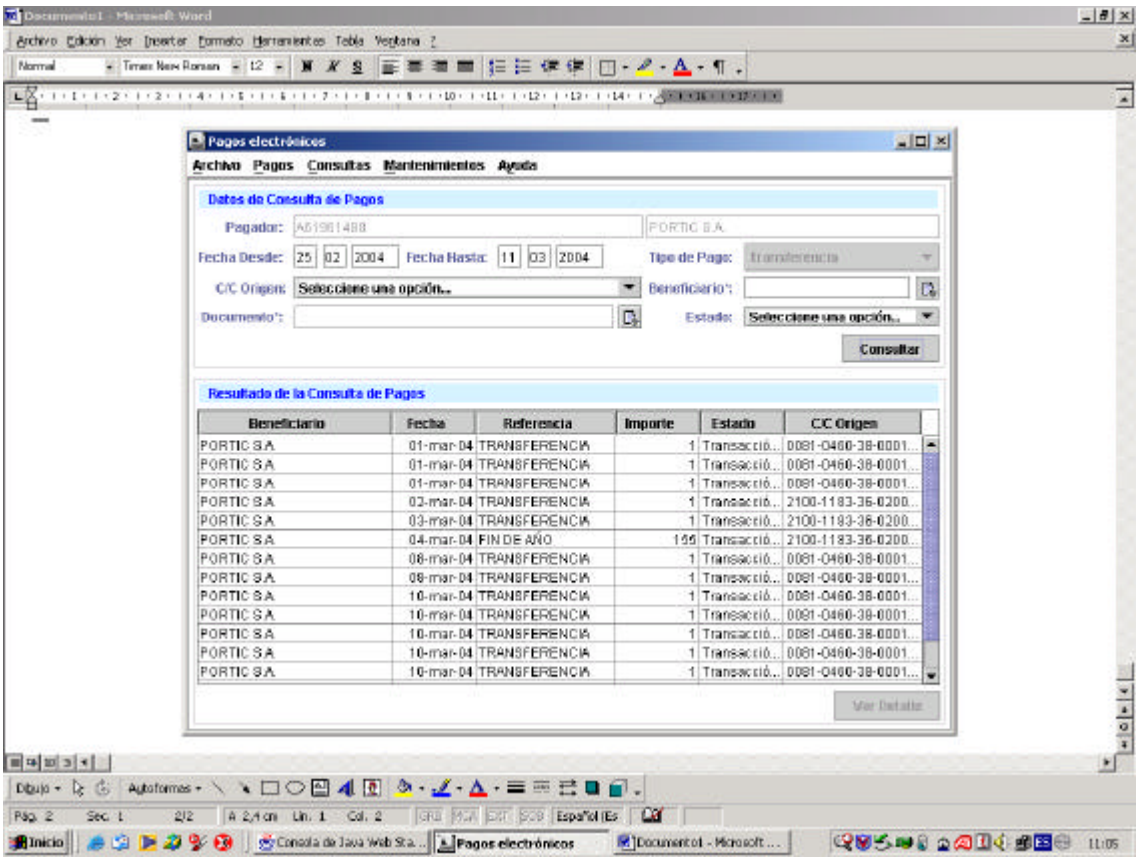
El modulo de pagar aparece un link rápido para acceder a la web de la agencia tributaría para realizar las liquidaciones aduanera.

Modulo de consulta

El modulo de consultas permite visualizar el estado los pagos y los cobros realizados por la compañía. Una vez visualizando el detalle de una operación se puede solicitar la generación del PDF con la información.

La consulta puede realizarse con diferentes filtros y criterios de búsqueda que mostrarán las operaciones que cumplan los criterios. Seleccionando una línea se podrá acceder al detalle completo de la operación y realizar una impresión de la notificación recibida.

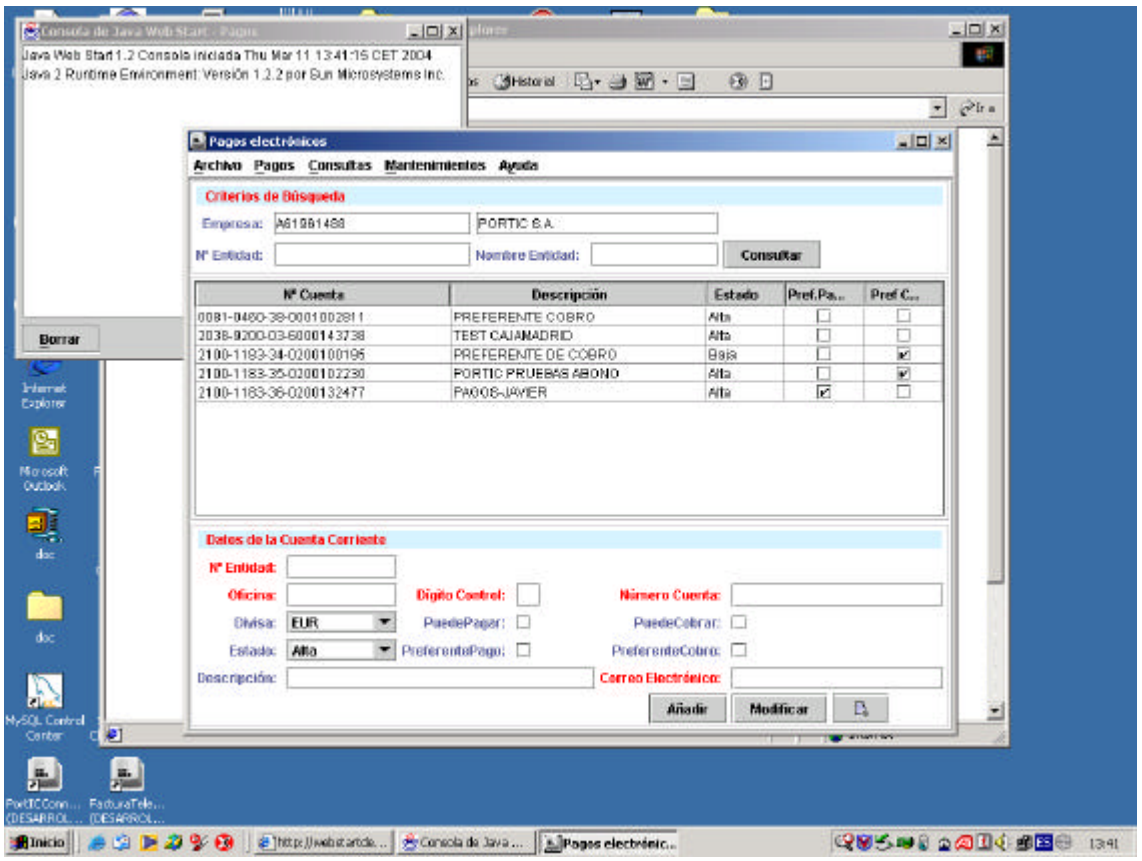
Las operaciones en curso tienen un tratamiento optimista, es decir, se suponen que se van a realizar completamente. En casos normales el estado en curso no debe superar más de 5 minutos.



Modulo de mantenimiento de cuentas

El módulo de mantenimiento de cuentas permite a las empresas la gestión de sus cuentas dentro de la aplicación. Se pueden añadir tantas cuentas como se deseen. Es importante remarcar algunos aspectos:

- Se podrán especificar cuentas sólo de pago y solo de cobro.
- Se podrán especificar cuentas preferentes para las operaciones.
- Se deberá indicar el email de notificación en caso de abono sobre la cuenta..
- Se especificarán observaciones para las cuentas:
    - Ejemplo. Pagos para fletes hacia China.


Java Web Start 1.2 Consola iniciada Thu Mar 11 13:41:15 CET 2004
Java 2 Runtime Environment Versión 1.2.2 por Sun Microsystems Inc.
Borrar
Pagos electrónicos
Archivo Pagos Consultas Mantenimientos Ayuda
Criterios de Búsqueda
Empresa: A61981488 PORTIC S.A.
Nº Entidad: Nombre Entidad: Consultar
Nº Cuenta Descripción Estado Pref.Pa... Pref.C...
0081-0460-39-0001002811 PREFERENTE COBRO Alta
2038-9200-03-6000143738 TEST CAJAMADRID Alta
2100-1183-34-0200100195 PREFERENTE DE COBRO Baja
2100-1183-35-0200102230 PORTIC PRUEBAS ABONO Alta
2100-1183-36-0200132477 PAGOS-JAVIER Alta
Datos de la Cuenta Corriente
Nº Entidad:
Oficina: Dígito Control: Número Cuenta:
Divisa: EUR PuedePagar: PuedeCobrar:
Estado: Alta PreferentePago: PreferenteCobro:
Descripción: Correo Electrónico:
Añadir Modificar
Inicio
Consola de Java ...
Pagos electrónic...
13:41